



AYUDA CON DECISIONES

Cómo comparar servicios bancarios

Utilice esta herramienta para identificar las preguntas más importantes para usted.

1. Llene los blancos con los nombres de las tres instituciones que le gustaría comparar.
2. Responda primero a todas las preguntas de la Institución 1, seguidas de las Instituciones 2 y 3.
3. Tome notas sobre las respuestas y utilice esta herramienta para compararlas.

Comparación de instituciones bancarias

Institución 1: _____ Institución 2: _____ Institución 3: _____

Conveniencia y acceso

Pregunta	Institución 1:	Institución 2:	Institución 3:
1. ¿Me siento bienvenido?			
2. ¿Está cerca de mi casa o mi trabajo? ¿Está abierto a las horas en que puedo ir? (durante el almuerzo, después del trabajo o durante los fines de semana)?			
3. ¿Puedo obtener información en mi propio idioma o en un formato accesible para mí?			
4. ¿Puedo pagar mis facturas y consultar saldos a cualquier hora del día por teléfono, en línea o con una aplicación móvil? ¿Cobran algún cargo por estos servicios?			
5. ¿Hay personal disponible para responder a mis preguntas en persona, por teléfono, vía mensajes de texto o por correo electrónico? ¿Tiene algún costo?			
6. Si transfiero dinero, ¿cuán práctico es para el destinatario recibir los fondos?			

Cuentas, tarjetas y recargos bancarios

Pregunta	Institución 1:	Institución 2:	Institución 3:
1. ¿Ofrece cuentas de ahorros o de cheques?			
2. ¿Ofrece servicios de cambio de cheques, transferencias de dinero, tarjetas prepagadas o pago de facturas?			
3. Si abro una cuenta de cheques o una cuenta de ahorros, ¿recibiré una tarjeta de débito?			
4. ¿Existen cargos mensuales por el mantenimiento de la cuenta?			
5. ¿Hay alguna manera de evitar el cargo mensual?			
6. ¿Hay algún cargo si el saldo de la cuenta desciende por debajo del saldo mínimo?			
7. ¿Hay algún producto que sirva para evitar los sobregiros y los cargos de dichos sobregiros?			
8. ¿Existen cargos por hacer compras u otros cargos como por inactividad de la cuenta? ¿Cuáles son?			
9. ¿Hay cargos por hacer un depósito?			
10. ¿Cuáles son los cargos por sobregiro? ¿Puedo transferir fondos para evitar los sobregiros?			
11. ¿Ganaré intereses sobre los ahorros? ¿Cuál es el porcentaje de rendimiento anual que obtendré (APY)?			
12. ¿Con qué frecuencia recibiré los estados de cuenta? ¿Puedo elegir entre recibir los estados de cuenta en línea o en papel?			

Préstamos y tarjetas de crédito

Pregunta	Institución 1:	Institución 2:	Institución 3:
1. ¿Ofrece tarjetas de crédito, préstamos pequeños, hipotecas, o líneas de crédito?			
2. ¿Cuáles son los cargos relacionados con la obtención de una tarjeta de crédito? ¿Hay cargos anuales?			

Seguridad y protección

Pregunta	Institución 1:	Institución 2:	Institución 3:
1. ¿Está el dinero asegurado por la FDIC o la NCUA?			
2. ¿Estará mi dinero protegido si alguien roba mi tarjeta de débito o mi tarjeta prepagada, o la usa sin mi permiso?			
3. Si transfiero dinero, ¿cuándo llegará? Examine la información sobre las tasas, los impuestos y el tipo de cambio, antes de pagar por la transferencia.			

Otros criterios importantes para mí

Pregunta	Institución 1:	Institución 2:	Institución 3:
Otro 1:			
Otro 2:			

Esta herramienta se incluye en el conjunto de herramientas de la Oficina para la Protección Financiera del Consumidor. El CFPB ha preparado este material como un recurso para el público. Este material se suministra sólo para fines educativos e informativos. No pretende ser un sustituto de la orientación o el asesoramiento de un contador, asesor financiero certificado, abogado u otro profesional calificado. El CFPB no es responsable de los consejos o las acciones de los individuos o entidades de los que usted haya recibido los materiales educativos del CFPB. Los esfuerzos educativos del CFPB se limitan a los materiales que ha preparado el CFPB.

Esta herramienta le puede pedir que proporcione información confidencial. El CFPB no recopila esta información y no es responsable de cómo pueda ser utilizada si usted la proporciona a otros. El CFPB recomienda no incluir nombres, números de cuenta ni ninguna otra información confidencial, y que los usuarios sigan las políticas de su organización con respecto a su información personal.